

УДК 336.71

***РАЗВИТИЕ НЕОБАНКОВ В РОССИИ КАК ПЕРСПЕКТИВНОГО
СЕКМЕНТА ЦИФРОВОГО БАНКИНГА***

Быканова Н.И.

к.э.н., доцент

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
г. Белгород, Россия*

Матвиенко В.Г.

студент,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
г. Белгород, Россия*

Люлина Т.В.

магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
г. Белгород, России*

Аннотация. В статье рассматривается определение небанка, краткая история появления небанков в России и мире, описываются распространенные классификации небанков, преимущества и недостатки небанков, а также перспективы развития небанков в стране. Целью исследования является определение положения небанков в современной банковской системе Российской Федерации. По результатам исследования было определено, что небанки постепенно сменяют традиционные банки предоставляя более гибкие и удобные условия банковского обслуживания.

Ключевые слова: цифровизация, небанк, онлайн-формат, ТБанк, ДелоБанк.

***DEVELOPMENT OF NEOBANKS IN RUSSIA AS A PROMISING SEGMENT
OF DIGITAL BANKING***

Bykanova N.I.

PhD, Associate Professor,

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Matvienko V.G.

student,

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Lyulina T.V.

magistrant

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Annotation. The article examines the definition of neobank, a brief history of the emergence of neobanks in Russia and the world, describes the common classifications of neobanks, the advantages and disadvantages of neobanks, and identifies the prospects for the development of neobanks in the country. The purpose of the study is to determine the position of non-banks in the modern banking system of the Russian Federation. According to the results of the study, it was determined that non-banks are gradually replacing traditional banks, and the prospects for the development of non-banks are positive.

Keywords: digitalization, neobank, online format, TBank, DeloBank.

Развитие современного общества связано с активными процессами цифровизации и усилением значимости мобильных сервисов и Интернета. Процессы цифровизации непосредственно затронули и банковскую сферу. С 1995 года в банковской сфере начал осуществляться постепенный переход банков в онлайн-формат, что привело к появлению небанков. Необанк является финансовой организацией, предоставляющей банковские услуги в цифровом формате. Важно отметить, что необанки используют исключительно цифровой формат. Площадками для реализации банковских услуг необанками являются сайт и/или мобильное приложение.

Первым банком, который начал переходить постепенно в онлайн-формат, являлся американский банк Security First Network Bank. Это первый банк, который позволил своим клиентам оплачивать счета, используя Интернет. Значительное распространение банки, работающих в онлайн-формате, получили несколько позже. До 2006 года крупные банки постепенно переводили простые услуги в онлайн-формат. В 2006 году в Российской Федерации появился первый необанк под названием «Тинькофф Кредитные Системы». В начале своей деятельности банк осуществлял коммуникацию с клиентами через электронную почту. С 2015 года банк стал именоваться «Тинькофф Банк». Данный банк полностью осуществляет свою деятельность в режиме онлайн [2].

Стоит отметить, что Российская Федерация является родоначальником небанков, так как именно в этой стране появился первый банк, который полностью осуществляет деятельность в режиме онлайн, а также работает без наличия отделений. В 2009 году был открыт первый необанк в США, а в Европе необанки начали развиваться с 2014 года.

Первым значительным толчком для развития небанков стал мировой кризис 2008 года. Он вызвал череду слияний и поглощений в банковском секторе, а вследствие значительно усложнилась ИТ-инфраструктура кредитных организаций. После этого практически с нуля начали развиваться банки на новых технологических платформах.

Следующим значительным толчком более обширного развития небанков стала пандемия коронавируса. Последствия пандемии вызвали острую необходимость работы банков в онлайн-формате, так как обслуживание в оффлайн-формате либо было полностью приостановлено, либо были введены значительные ограничения [2].

На данный момент существует два основных направления развития небанкинга в Российской Федерации. Первое направление заключается в том, что традиционные банки постепенно переходят в онлайн-пространство. Второе направление основывается на том, что небанки формируются сразу с нуля, то есть они не проходят путь традиционных банков.

На рисунке 1 представлена классификация небанков [5].

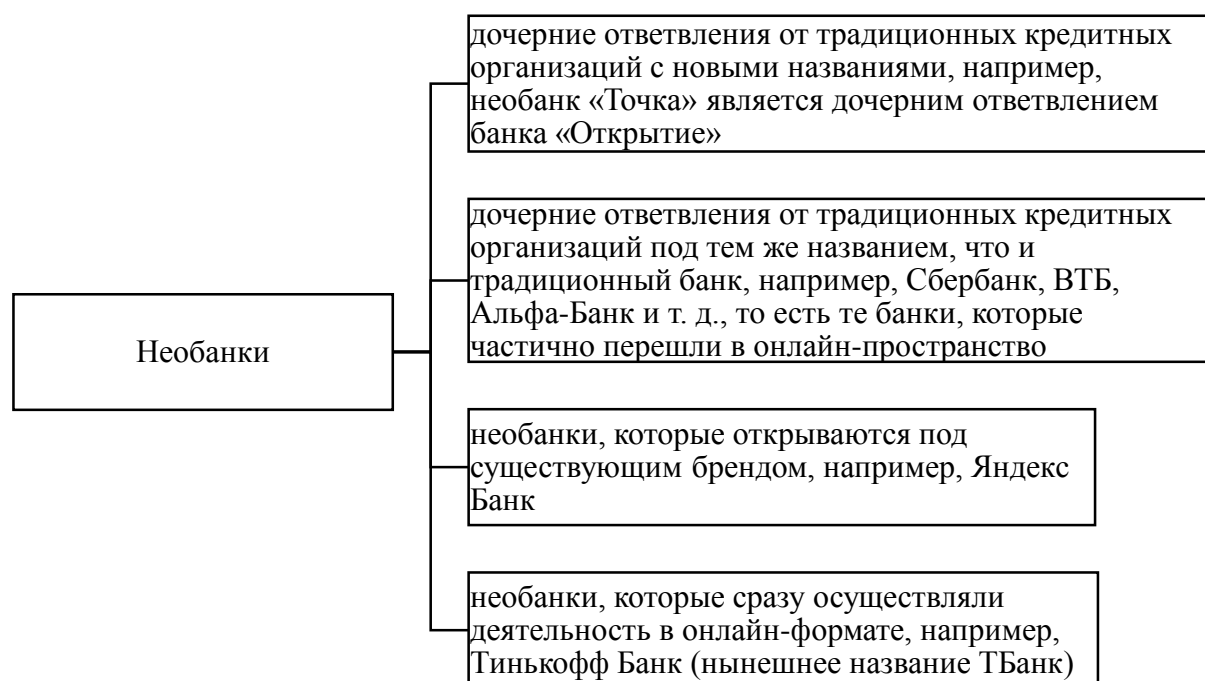


Рис. 1 – Классификация небанков

В данную классификацию вошли не только организации, которые работают исключительно в онлайн-формате, но и банки, которые постепенно уходят от традиционного формата обслуживания клиентов к более современному инновационному формату.

На рисунке 2 представлена классификация необанков России, предложенная Корсуновой Н. Н. [1, с. 186].

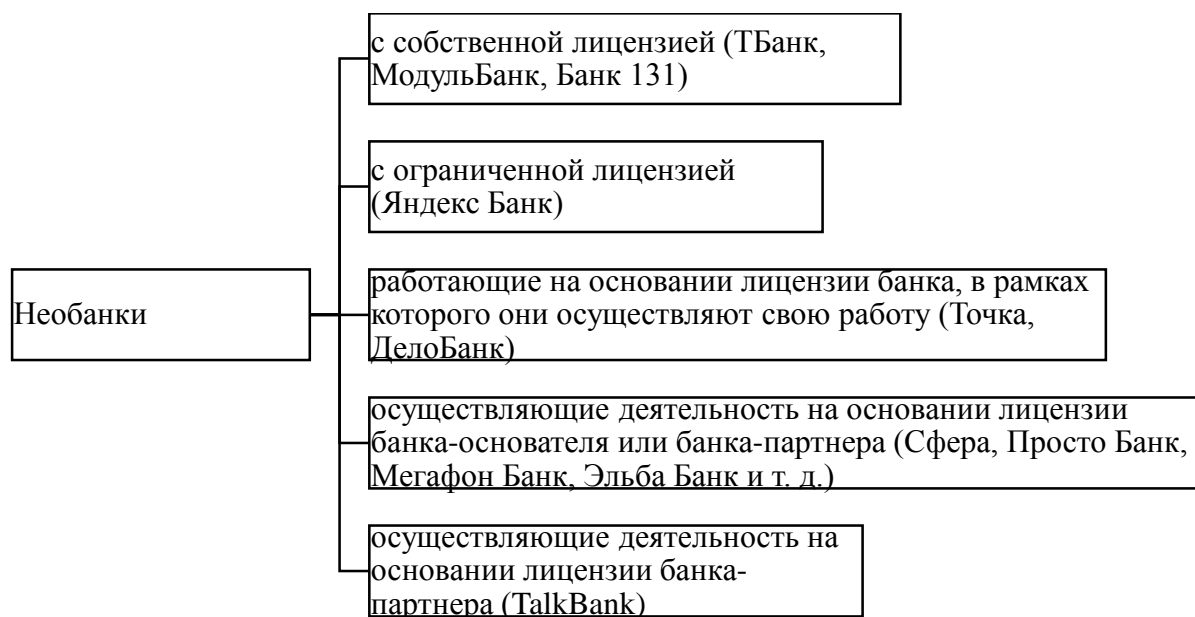


Рис. 2 – Классификация необанков России, предложенная Корсуновой Н. Н.

Корсунова Н. Н. отмечает, что «в рамках первой модели объединены цифровые банки с собственной лицензией. Все три банка образуют комплексную систему банковского обслуживания клиентов по совершенствованию технологического процесса и качеству предоставления банковского продукта. Вторая модель охватывает банки, которые работают как виртуальные с ограниченной лицензией. Третья модель представлена цифровыми филиалами традиционных банков. Необанки, представленные в рамках третьей модели работают на лицензии тех банков, филиалами которых являются. Следовательно, за предоставление банковских услуг отвечает головная компания, а необанк по сути является техническим решением обеспечения клиентского сервиса. Четвертая модель небанков объединяет цифровые банки, которые позиционируются как продукт кредитной организации в том числе корпоративный стартап. Данные необанки могут использовать лицензию своей компании (если она является банком), либо использовать лицензию банка-партнера» [1, с. 187].

Обе классификации имеют место быть и использоваться в дальнейших более углубленных исследованиях небанков страны, но классификация, предложенная Корсуновой Н. Н., является более качественной, так как в ней учитываются исключительно небанки (банки, работающие только в цифровом формате). В первой же классификации учитываются и организации, которые осуществляют деятельность как в оффлайн-формате (принимают клиентов в отделениях в различных городах страны), так и в цифровом формате. Это противоречит определению небанка. Важно отметить тот факт, что различия в классификациях также отмечаются в классификационном признаке, на основании которого осуществляется разделение небанков. В первой классификации разделение небанков осуществляется в зависимости от того дочерней компанией является небанк или является новым брендом, независимым от крупных банков. Вторая классификация сформирована на основании особенностей лицензирования небанков.

Далее стоит рассмотреть общие преимущества и недостатки небанков. Преимуществами небанков являются:

- минимальное или полное отсутствие расходов на строительство как офиса, так и филиалов организации;
- минимальное или полное отсутствие расходов на осуществление ремонта в главном офисе или филиалах;
- минимальная сумма затрат, связанная с осуществлением документооборота, так как он осуществляется в онлайн-формате;
- круглосуточная поддержка клиента;
- индивидуальный подход к каждому клиенту и высокий уровень персонализации предложений;
- возможность в любое время и в любом месте воспользоваться услугами банка, получить доступ к своим счетам;

– непрерывное совершенствование технологий обслуживания клиентов и более простое внедрение в деятельность банка, нежели в традиционных банках с филиалами в различных городах;

- ускоренный процесс обслуживания клиентов;
- возможность моментального перевода денежных средств;
- отсутствие необходимости ожидания обслуживания в очереди;
- высокий уровень конфиденциальности;
- высокий уровень доступности;
- быстрый и простой контроль за состоянием банковского счета [4, с. 16].

Указанные преимущества позволяют онлайн-банкам составлять значительную конкуренцию традиционным банкам, что вынуждает последних постепенно переходить в онлайн-пространство. Также постепенный переход традиционных банков в онлайн-пространство связано с возможностью снизить издержки.

Несмотря на наличие весомых преимуществ, существует ряд недостатков, которые не только снижают привлекательность онлайн-банков, но и замедляют темпы их развития в России. К таковым недостаткам относятся:

- значительные издержки на создание платформ, в том числе мобильных приложений, для работы банка и обслуживания клиентов;
- высокие издержки, связанные с процессами организации защиты от кибермошенничества и вирусов;
- высокая стоимость вложений в процессы открытия и развития необанка;
- наличие проблем с сервером может повлиять на длительную недоступность счета и документов;
- необходимость привлечения высококвалифицированного персонала для организации деятельности необанка;
- недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения;
- высокий уровень недоверия населения онлайн-банкам [1, с. 178].

Основная доля целевой аудитории небанков представлена молодежью, более старшее поколение относится со значительным недоверием к небанкам, так как сформированы ложные стереотипы о том, что денежные средства в небанках недостаточно защищены, существует высокая вероятность кражи денежных средств, в Интернете могут обмануть. Например, TalkBank представляет собой небанк нового формата. Данный небанк работает через мессенджер Telegram. Использование мессенджера как площадки для оказания банковских услуг является весомым преимуществом TalkBank, из-за которого его выбирает молодежная аудитория. Также молодежь отдает предпочтение таким небанкам, как Точка, Nuum. ТБанк, МодульБанк, Хайс и ДелоБанк распространены среди более взрослой категории населения (от 30 до 45 лет). Чаще он востребован в бизнес-среде, так как предоставляет множество возможностей для малого и среднего предпринимательства, например, регистрация ИП, ООО, быстрое получение кредита на открытие или развитие бизнеса, профессиональное обслуживание счета, онлайн-бухгалтерия, эквайринг и т. д.

Основной платформой для обслуживания клиентов небанками является сайт организации. На сайте представлена информация о банке, об услугах банка, которые он предоставляет и иная информация, которая будет полезна клиентам. При необходимости получения дополнительной информации или решения проблемы клиент может через сайт воспользоваться консультированием в онлайн-режиме. Онлайн-банки осуществляют работу круглосуточно. Для снятия или внесения денежных средств онлайн-банки используют банкоматы, например, у ТБанка расположено более 4000 банкоматов по всей территории России. Дебетовые и кредитные карты могут доставляться курьером на дом или в офис.

Несмотря на то, что Россия является родоначальником небанков, в Европе и Америке небанкинг развивается более быстрыми темпами. До 2015 года в России функционировало всего 3 небанка (ТБанк, МодульБанк и РокетБанк). В Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

2015 году появился необанк «Точка». В 2016 образовались банки TalkBank и Мегафон Банк. В период с 2018 по 2021 гг. появилось ещё 8 небанков (Банк 131, ДелоБанк, Сфера, Эльба Банк, Хайс, Num, Яндекс Банк, Просто Банк). РокетБанк в 2021 году был закрыт. Всего на данный момент в России функционирует 13 небанков, несмотря на то, что в стране функционирует 317 банков. Достаточно небольшая доля у небанков (всего 4,1%) относительно общего количества банков России.

В таблице 1 представлены преимущества и недостатки ряда небанков России.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки ряда небанков России

Наименование небанка	Преимущества	Недостатках
ТБанк	<ul style="list-style-type: none"> - бесплатное обслуживание до момента достижения совершеннолетия; - наличие обширной системы кэшбека; - круглосуточное обслуживание; - удобный и понятный интерфейс сайта и мобильного приложения; - наличие большого количества возможностей для бизнеса (от регистрации до онлайн-бухгалтерии и эквайринга); - обширный спектр услуг как для бизнесменов, так и для отдельных физических лиц. 	<ul style="list-style-type: none"> - технические сбои; - встречаются некорректные консультации, приводящие к негативным последствиям для клиентов небанка.
ДелоБанк	<ul style="list-style-type: none"> - разнообразие тарифных планов; - возможно интегрировать с специализированными финансовыми программами, например, с 1С; - круглосуточная поддержка; - высокий уровень защищенности данных клиентов. 	<ul style="list-style-type: none"> - для подписания некоторых документов требуется физическое присутствие клиента; - низкий лимит по зарплатным проектам и корпоративным картам; - недостаточно обширный спектр услуг.
Мегафон Банк	<ul style="list-style-type: none"> - абоненты ряда тарифов могут обслуживаться бесплатно; - привязка к лицевому счету у мобильного оператора; - выгодные бонусы; - бесплатная блокировка коммерческих подписок; 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие высокой комиссии на вывод денежных средств и на перевод на другие банки; - обязательное подключение определенного тарифа Мегафона клиентами небанка (тариф «Всё включено»);

	- круглосуточное обслуживание.	- небольшой спектр услуг.
Сфера	- обширный спектр услуг; - начинающие предприниматели могут воспользоваться бесплатным тарифом; - бесплатная электронная подпись; - наличие множества шаблонов для документов; - структурированный анализ движения денежных средств; - современная система обмена документами; - юридическая поддержка.	- расчет производится только в рублях; - некорректная работа клиентской поддержки; - недостаточно высокая скорость обслуживания и отсутствие рассмотрения некоторых ситуаций.

Сравнительный анализ преимуществ и недостатков четырех небанков позволил определить, что ТБанк является более развитым, более привлекательным для клиентов, так как имеет небольшое количество недостатков. Решение технических проблем и проблем с клиентским сервисом позволят ТБанку стать ещё более привлекательным для населения России.

Немаловажным положительным моментом для развития небанков является тот факт, что они позволяют повысить эффективность взаимодействия банковской системы с населением. Населению становится проще осуществлять платежи, в том числе выплаты налогов, оплату штрафов, например, за нарушение правил дорожного движения, удобнее переводить денежные средства, приобретать различные банковские продукты. В это же время небанкам проще распространять свои продукты среди пользователей, проще внедрять новые изменения и т. д. Это позволяет утверждать, что небанки будут активно развиваться, так как они имеют множество преимуществ как для банковской системы России, так и для её населения.

Также важно отметить, что традиционные банки постепенно начинают использовать возможности небанков. Например, практически все банки России используют мобильное приложение для повышения эффективности и скорости обслуживания клиентов. Постепенно количество отделений традиционных

банков уменьшается, что, по мнению экспертов, может через 10-15 лет привести к полной ликвидации традиционных банков в пользу небанков.

Перспективными направлениями развития небанков являются использование иных методов стимулирования клиентов для работы с банком, например, денежное вознаграждение. Также можно внедрить систему одноразовых виртуальных карт и автоматической смены реквизитов после каждой транзакции, криптовалютные платежи, новые форматы бесконтактной оплаты и перевода средств. Для ускорения развития небанков в России необходимо сформировать государственные программы, направленные на улучшение условий открытия и развития небанков, осуществлять активную работу с населением, направленную на повышение уровня его адаптированности вне зависимости от возраста к инновационным решениям и технологическому прогрессу в банковской сфере.

Основным сдерживающим фактором, препятствующим активному развитию небанков, является неспособность взрослого населения быстро адаптироваться к техническому прогрессу. Большая доля старшего поколения предпочитают посещать банковские отделения. Необходимо проводить работу по повышению доверия всех возрастов населения к небанкам, а также улучшать интерфейс сайтов и мобильных приложений небанков для упрощения использования населением различного возраста их различных банковских услуг.

Таким образом, небанки являются востребованной системой обслуживания клиентов и неотъемлемой частью развития современной банковской системы России. Множество преимуществ позволяет судить, что небанки в ближайшие годы будут активно вытеснять традиционные банки. Важно отметить, что развитие следует осуществлять путем устранения имеющихся недостатков, особенно, связанных с кибермошенничеством и возможными техническими сложностями работы. Также немаловажной будет работа с увеличением показателя доверия населения к небанкам. Активная поддержка небанков со стороны государства на законодательном уровне

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

позволит ускорить процессы повсеместного распространения услуг небанков по всей стране.

Библиографический список:

1. Корсунова Н. Н. Необанк как банк будущего в обслуживании корпоративных клиентов в условиях перехода к цифровой экономике / Н. Н. Корсунова // Вестник Академии Знаний. – 2020. – №40 (5). – С. 175-190.

2. Почему онлайн-банк – это удобно и надежно: официальный сайт ТБанка [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tbank.ru/finance/blog/online-bank/> (дата обращения: 12.10.2024).

3. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации: официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 15.10.2024).

4. Тесленко И. Б. Новый тренд в финтех: необанки, их особенности, тенденции развития и проблемы / И. Б. Тесленко, М. П. Вахромеева // Экономическая теория. – 2021. – №5 (3). – С. 14-18.

5. Что такое необанкинг? [Электронный ресурс]. – URL: <https://credistory.ru/blog/что-такое-neobanking> (дата обращения: 08.10.2024).

Оригинальность 81%